

BAB EMPAT
PERBANKAN ISLAM DI ACHEH:
ANALISIS DAN EVALUASI

BAB 4

PERBANKAN ISLAM DI ACHEH: ANALISIS DAN EVALUASI

Pembahasan dalam bab ini adalah berkenaan dengan analisis dan evaluasi terhadap perbankan Islam di Aceh. Pada bahagian awal akan dianalisis kebijakan operasional BPR Syariah di Aceh, berbagai permasalahan yang dihadapi dalam operasi dan alternatif penyelesaiannya. Penekanan akan ditumpukan pada evaluasi kebijakan operasional BPR Syariah dan permasalahan yang dihadapi dalam upaya untuk pengembangan perbankan Islam di Aceh, memperluas bahagian (*share*) pasaran, serta kajian terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi perkembangan BPR Syariah. Dalam hal ini, analisis akan ditumpukan pada tiga determinan yang ikut mempengaruhi secara langsung bahagian pasaran (*market share*) BPR Syariah di Aceh iaitu (1) kebijakan pengurusan BPR Syariah, (2) analisis respon pelanggan dan (3) kebijakan Pemerintah Indonesia dan pihak otoriti moneter terhadap pengembangan perbankan Islam di Indonesia. Pada bahagian kedua akan dianalisis data-data kewangan BPR Syariah di Aceh dengan memfokuskan pada analisis pencapaian (*performance*) BPR Syariah yang akan dibahagikan dalam empat aspek analisis iaitu: (i) analisis pencapaian BPR Syariah dalam akumulasi dan mobilisasi tabungan, (ii) analisis kemampuan BPR Syariah dalam hal pengagihan dana untuk pembangunan sosial ekonomi, (iii) kemampuan bank dalam pembangunan sosial, (iv) analisis profitabiliti dengan menggunakan dua peralatan analisis kewangan yang utama iaitu *Return on Asset (ROA)* dan *Return on Equity (ROE)*. Bertitik tolak dari pembahasan dalam bahagian ketiga ini, selanjutnya akan dievaluasi cabaran dan prospek perkembangan perbankan Islam

di Aceh pada masa hadapan dan peranannya dalam pembangunan sosio-ekonomi daerah.

4.1 KEBIJAKAN OPERASI BPR SYARIAH DI ACEH

Era awal tahun 1990-an hingga tahun 2000 merupakan era penting bagi penubuhan perbankan Islam di Aceh ditengah lingkungan ekonomi konvensional yang tidak berasaskan pada Islam. Undang-undang perbankan yang sedia ada pada masa itu iaitu UU Perbankan No 7 Tahun 1992 telah memungkinkan penubuhan dan perkembangan bank-bank Syariah saiz kecil di kawasan luar bandar Aceh yang diberinama BPR Syariah, meskipun perkembangannya amat perlahan. Antara period 1992 hingga 2000, hanya terdapat lima buah BPR Syariah di Aceh dan tidak didapati satupun Bank Umum Syariah ataupun cawangan Bank Umum Syariah yang beroperasi di Aceh. Walaupun dalam period tersebut hanya ada satu Bank umum Syariah di Indonesia iaitu Bank Muamalat Indonesia (BMI), namun bank ini juga tidak membuka cawangan di Aceh atas pertimbangan dan alasan-alasan tertentu, diantaranya kekurangan modal untuk ekspansi usaha, kesukaran dalam pengawasan, faktor keamanan dan kurangnya tenaga ahli dalam bidang perbankan Islam.

Sejak mula penubuhannya pada tahun 1992 hingga tahun 2000, perkembangan BPR Syariah serta perluasan jaringannya dapat dikategorikan relatif lambat. Pada period tersebut arah dan gerak ekonomi dan pembangunan di daerah Aceh banyak ditentukan oleh bank-bank umum konvensional yang memiliki peranan yang cukup penting dan dominan dalam menggerakkan dana-

dana masyarakat dalam jumlah yang besar termasuklah di wilayah pedesaan Aceh. Walaupun tidak dinafikan bahawa pada di sebahagian kecil kawasan luar bandar yang telah ditubuhkan BPR Syariah seperti di wilayah Aceh Besar, Aceh Pidie dan Aceh Utara, terdapat peningkatan dari segi projek-projek pembangunan di pedesaan, namun kontribusinya dalam menggerakkan dana masyarakat di kawasan luar bandar masih amat kecil dan terbatas, dimana andil atau sumbangannya hanya 1.5 peratus dari keseluruhan dana pembiayaan perbankan untuk pembangunan di Aceh.

Pemberlakuan Undang-undang Perbankan No. 23 Tahun 1999 dan perasmian syariat Islam di Aceh bermula tahun 2001 diyakini akan memberi makna yang amat penting terhadap perkembangan perbankan Islam di Aceh pada masa hadapan, kerana dengan pemberlakuan syariah Islam tersebut bermakna semua institusi kewangan yang berada di Aceh mestilah beroperasi berasaskan pada syariah Islam. Oleh itu, semua bank konvensional yang membuka cawangannya di Aceh sama ada bank-bank milik Negara mahupun bank-bank swasta Nasional yang selama ini beroperasi berasaskan pada sistem bunga mestilah membentuk unit-unit cawangan Syariah ataupun melakukan konversi seluruhnya ke bank Syariah. Ini bermakna semua bank yang berada di wilayah Aceh mestilah beroperasi berasaskan sistem syariah Islam.

Meskipun perkembangan perbankan Islam di Aceh dinilai relatif lambat, namun pihak BPR Syariah dinilai telah berupaya dengan sungguh-sungguh dalam usaha melaksanakan sosialisasi perbankan Islam kepada masyarakat pedesaan dan cuba menarik masyarakat untuk mahu berurus niaga dengan BPR Syariah.

Namun, permasalahan utama yang dihadapi dalam hal ini adalah bahawa modal BPR Syariah yang relatif kecil serta jumlah pegawai BPR Syariah yang terbatas telah menyukarkan BPR Syariah untuk melakukan langkah-langkah ekspansi usaha dan perluasan jaringan dengan cara membuka cawangan-cawangan baru ataupun menambah jumlah pejabat-pejabat kas di kawasan-kawasan tertentu yang berpotensi.

Sebagaimana dijelaskan pada Bab 3, perbankan Islam khasnya BPR Syariah memiliki kontribusi yang amat penting dalam proses pengumpulan dana, mobilisasi serta pengagihan dana untuk pelaburan pada projek-projek pembangunan di kawasan luar bandar. Walaupun masyarakat di kawasan desa selama ini telah lama diperkenalkan dengan bank konvensional, seperti BRI Unit Desa, namun keberadaan bank ini tidak sepenuhnya diterima oleh sebagian besar rakyat di kawasan luar bandar yang pada umumnya memiliki ketaatan dan fanatisme Islam yang tinggi, kerana sistem operasionalnya yang berasaskan pada bunga bank. Oleh itu, dalam upaya mengajak masyarakat berpartisipasi aktif dalam pembangunan melalui penyimpanan dana di bank, Pemerintah Pusat dan Pemerintah Daerah Aceh perlulah mendorong lebih banyak ditubuhkannya BPR Syariah yang sesuai dengan aspirasi dan kondisi masyarakat di setempat. Selanjutnya kebijakan perlulah diambil untuk memperluas jangkauan pasar BPR Syariah dengan membuka unit-unit/pejabat kas di daerah-daerah yang selama ini masih belum dijangkau oleh institusi kewangan Islam.

Apabila diamati dari karakteristik tabungan di BPR Syariah maka jumlah tabungan setiap individu secara puratanya adalah kecil. Ini menunjukkan bahawa

pada umumnya para penabung di BPR Syariah adalah mereka dari kalangan berpendapatan rendah sahaja. Sementara golongan menengah dan mereka yang berpendapatan tinggi pada umumnya masih belum dapat ditarik oleh BPR Syariah untuk menyimpan dana yang mereka miliki pada BPR Syariah. Oleh kerana itu, dalam upaya BPR Syariah untuk mempertingkatkan jumlah tabungan dan pelaburan di masa hadapan perlulah dirancang pendekatan-pendekatan khas untuk menarik golongan yang berpendapatan menengah ke atas tersebut agar mereka mahu menyertai skim yang disediakan oleh BPR Syariah seperti skim deposit *muḍārabah* yang didapati semakin menurun sebagai kesan langsung daripada krisis ekonomi di Indonesia pada penghujung tahun 1997 hingga tahun 1999. Di samping itu, kesesuaian aktiviti BPR Syariah dengan ketentuan syariah Islam menjadi daya tarik dan potensi yang besar bagi BPR Syariah untuk cuba menarik banyak pelanggan baru di kawasan desa, yang pada umumnya mereka sangat konsisten dalam mengaplikasikan prinsip-prinsip muamalah dalam urusan perniagaan mereka.

Apabila dilihat dari sisi perolehan pulangan (*return*) yang diterima penabung di BPR Syariah, maka paras keuntungan yang diperolehi penabung secara puratanya telah mampu menyamai bahkan kadangkala ianya melebihi paras bunga yang ditetapkan oleh bank-bank konvensional. Walaupun demikian, BPR Syariah perlulah berusaha untuk mempertingkatkan lagi paras keuntungan bank dengan melaksanakan pengurusan pelaburan yang lebih cekap, professional dan berkesan. Evaluasi yang lengkap dan menyeluruh termasuk analisis potensi pasar terhadap sektor-sektor usaha dan projek-projek yang memiliki produktiviti yang tinggi, memberi keuntungan yang memberangsangkan serta mendorong sektor-

sektor lain untuk berkembang (eksternaliti) perlu memperolehi tumpuan pada masa hadapan.

Dalam usaha sosialisasi perbankan Syariah secara lebih berkesan, pihak perbankan Islam perlulah melibatkan kerjasama semua pihak terutamanya peranan dari golongan ulama dan intelektual Islam, tokoh-tokoh masyarakat, imam-imam masjid dan surau, kerana disamping peranan mereka yang sangat dominan dalam proses pemahaman masyarakat terhadap bank Syariah, mereka juga mampu mempengaruhi dan merubah persepsi masyarakat terhadap bank Syariah. Hal ini kerana mereka merupakan tokoh-tokoh yang menjadi panutan di masyarakat, dimana pendapat-pendapat mereka seringkali menjadi panutan dan hala tuju masyarakat.

Keterlibatan ulama, tokoh masyarakat dan imam-imam mesjid dalam usaha sosialisasi perbankan Islam melalui ceramah dan bimbingan agama di masjid-masjid dan surau-sarau dinilai memberikan sumbangan yang amat penting dan bermakna dalam usaha menarik sejumlah pelanggan baru yang selama ini masih banyak yang belum memanfaatkan perkhidmatan BPR Syariah sama ada melalui tabungan mahupun dalam mendorong para peniaga-peniaga baru yang selama ini tidak mahu berurusan dengan bank Syariah dalam usaha memperolehi pembiayaan dan bantuan permodalan untuk pelaburan. Dalam pada itu, peranan kaum intelektual Islam dinilai sangat bermakna dalam usaha sosialisasi melalui penerbitan buku-buku dan tulisan-tulisan berkenaan dengan bank Islam di akhbar-akhbar dan majalah-majalah tempatan serta melalui pembahasan-pembahasan

tentang bank Syariah di televisyen dimana melalui media-media massa seperti ini maklumat terhadap bank Syariah dapat disebarkan secara lebih meluas.

Salah satu hambatan dalam hal ini adalah bahawa masih banyak dari para ulama dan imam-imam masjid dan surau serta tokoh-tokoh masyarakat yang belum memahami sistem dan operasi perbankan Islam secara teoritis dan praktis. Kekurangan pengetahuan tentang bank Syariah dalam kedua-dua aspek tersebut pada kenyataannya akan menyukarkan mereka untuk melaksanakan usaha-usaha sosialisasi dan memberi penerangan ke masyarakat. Oleh itu, usaha-usaha secara intensif dan terancang perlulah dijalankan oleh pihak bank Syariah khasnya BPR Syariah untuk melaksanakan pendidikan tambahan kepada ulama-ulama *dayah* tradisional dan ulama-ulama pondok pesantren moden berkenaan sistem operasi bank Syariah, sehingga akan memudahkan mereka untuk memberi maklumat-maklumat yang berguna tentang bank Syariah kepada masyarakat.

Kajian-kajian yang dijalankan pada keseluruhan BPR Syariah di Aceh mendapati bahawa telah wujud suatu upaya untuk melaksanakan setiap aktiviti operasi perbankan Syariah secara professional dan berkesan. Walaubagaimanapun, berbagai permasalahan yang dihadapi terutamanya berkenaan dengan kekurangan modal untuk perluasan peningkatan pembiayaan masih belum dapat diatasi pada hampir semua BPR Syariah yang dikaji. Di pihak lain, pihak pengurus BPR Syariah telahpun berupaya dengan sungguh-sungguh untuk melaksanakan aktiviti bank sesuai dengan aturan-aturan syariah Islam. Dari sisi pembiayaan, perlu adanya kebijakan untuk cuba melaksanakan berbagai variasi skim pembiayaan dimana pihak BPR Syariah tidak hanya menumpukan

perhatian pada skim pembiayaan *murābahah* dan BBA sahaja, seperti yang diamalkan selama ini, tetapi juga cuba mengaplikasikan skim-skim pembiayaan lain seperti *muḍārabah* dan skim pembiayaan *musyārakah* (*partnership* atau *joint financing*). Hingga sejauh ini, kedua-dua skim pembiayaan tersebut belum dapat diaplikasikan secara baik memandangkan pada tingginya risiko kerugian akibat salah pengurusan dana oleh pihak klien/pengusaha pada skim pembiayaan *muḍārabah*, sementara pada skim pembiayaan *musyārakah* pihak bank memiliki kekurangan tenaga ahli untuk berpartisipasi secara langsung dalam pengurusan projek dan supervisi terhadap kemajuan projek yang dibiayai bersama tersebut.

Kajian-kajian yang dijalankan mendapati bahawa salah satu upaya yang dianggap tepat dalam memecahkan masalah ketimpangan ekonomi adalah melalui skim *musyārakah* (*partnership*) yang di Indonesia diistilahkan dengan “kemitraan usaha”. Melalui *musyārakah* ini diharapkan golongan peniaga-peniaga kecil, koperasi dan petani, akan mampu mempertingkatkan keahlian keusahawan dan kualiti penguasaan teknologi, kemampuan memanfaatkan pembiayaan bank, keahlian pengurusan, memecahkan masalah pengangguran dan meningkatkan pendapatan keluarga dan masyarakat di pedesaan.¹

Oleh itu, untuk dapat mengaplikasikan skim pembiayaan *musyārakah* dan juga skim *muḍārabah* secara lebih berkesan pada masa hadapan, pihak BPR Syariah perlulah menyusun kebijakan dan program-program untuk meningkatkan jumlah modal bank dan pada masa yang sama pihak bank Syariah perlulah menambah jumlah tenaga ahli yang memiliki keahlian dan pengalaman dalam

¹ Lihat Mohammad Jafar Hafsa (1999), *Kemitraan Usaha: Konsepsi dan Strategi*, Pustaka Sinar Harapan, Jakarta, hal. 4-8.

melaksanakan pengawasan projek-projek yang dibiayainya, membuat evaluasi terhadap kelayakan projek dan melaksanakan supervisi secara cekap, profesional dan berkesan terhadap kemajuan projek-projek yang dibiayainya. Dalam pada itu, dalam upaya BPR Syariah untuk mewujudkan pemerataan dan kemakmuran ekonomi masyarakat di kawasan luar bandar, pihak bank perlulah lebih menumpukan perhatian pada peniaga-peniaga kecil dan sederhana dengan cuba membuat pilihan pada projek-projek yang bermanfaat (*meritorious projects*) yang menggunakan banyak tenaga kerja. BPR Syariah perlulah membuka banyak peluang kepada peniaga-peniaga kecil dan sederhana tersebut dalam memperolehi fasiliti pembiayaan dari bank tersebut, kerana kebijakan ini akan memberi kontribusi yang tinggi terhadap pertumbuhan dan pemerataan ekonomi.

Dalam pada itu, pihak BPR Syariah perlulah membuat evaluasi secara menyeluruh terhadap setiap cadangan usaha yang dikemukakan oleh pengusaha disamping juga mengevaluasi kemampuan dan kejujuran pengusaha dalam melaksanakan pengurusan dana yang dibiayai oleh bank tersebut. Perkara ini adalah perlu bagi BPR Syariah memandangkan ianya akan mampu mengurangi paras kegagalan projek-projek yang dibiayai bank Syariah. Walaupun selama period 1995 hingga 2000 paras pembiayaan terkendala adalah masih dibawah 10 peratus, namun pihak BPR Syariah masih mampu menurunkan paras kegagalan pembiayaan projek hingga pada paras terendah apabila setiap skim pembiayaan projek yang telah diluluskan tersebut dapat dijalankan pengawasan dan supervisi secara baik untuk memastikan bahawa projek tersebut dapat berjalan sebagaimana yang dicadangkan dan mengurangi kemungkinan projek tersebut mengalami kegagalan.

Kajian-kajian yang dijalankan mendapati bahawa kemungkinan kegagalan bagi setiap projek pembiayaan pada BPR Syariah adalah sangat kecil kerana pihak BPR Syariah sudahpun terlibat dalam projek-projek yang dibiayainya tersebut dalam tahap awal lagi sebelum projek tersebut dipersetujui, iaitu pada ketika evaluasi kelayakan projek/usaha hingga pengurusan pembiayaan dan penyeliaan projek. Walaubagaimanapun, kurangnya tenaga ahli dan peruntukan kos penyeliaan yang rendah terhadap projek-projek yang dibiayai oleh BPR Syariah selama ini menyebabkan aktiviti pengawasan terhadap pelaksanaan projek-projek tersebut tidak dapat dilaksanakan dengan sempurna. Oleh itu, dalam upaya untuk mengurangi paras kegagalan projek pada masa hadapan, pihak BPR Syariah perlulah menumpukan perhatian pada pengawasan dan supervisi projek sehingga projek-projek yang dibiayai oleh BPR Syariah tersebut dapat berjalan sebagaimana yang dirancang.

Risiko kegagalan projek akan dapat diperkecil seandainya pihak BPR Syariah mampu menyediakan jumlah tenaga kerja yang terlatih dan berpengalaman untuk terlibat secara langsung pada setiap projek yang dibiayainya. Namun, untuk melaksanakan hal ini peruntukan kos pengurusan dan supervisi projek akan meningkat seandainya jumlah projek yang dibiayai tersebut relatif banyak. Oleh itu, untuk dapat memperkecil risiko kegagalan projek dan melaksanakan pengurusan secara lebih cekap dan profesional, BPR Syariah perlulah membentuk kaunter-kaunter khas mengikut jenis dan skim pembiayaan sebagaimana yang dijalankan oleh bank-bank umum Syariah. Namun dengan struktur permodalan serta jumlah pembiayaan BPR Syariah yang masih lemah, polisi ini tidak dapat dilaksanakan. Dengan demikian, kebijakan yang diambil

BPR Syariah selama ini dalam usaha untuk melaksanakan pembiayaan secara optimum, iaitu atas dasar viabiliti projek-projek yang produktif dengan lebih menumpukan pada tanggungjawab sosial dan ekonomi BPR Syariah dan akauntabiliti antara pengusaha dengan BPR Syariah dinilai telah tepat dan mencapai sasaran.

Pihak BPR Syariah di Aceh dinilai telah mampu menjalankan operasi secara baik dengan mencapai paras perolehan keuntungan antara 12 hingga 20 peratus dari deposit yang berjangka masa pendek enam bulan hingga jangka masa panjang melebihi satu tahun, dimana nisbah (*ratio*) tersebut adalah nisbah keuntungan yang normal dalam industri perbankan di Indonesia pada umumnya. Apabila dilihat dari tahap perkembangan perbankan Islam di Aceh yang masih pada peringkat awal, maka paras perolehan keuntungan terhadap projek-projek yang dibiayai tersebut telahpun menyamai paras pulangan (*rate of return*) bank-bank konvensional di Indonesia yang relatif sudah maju.

Keadaan ini menggambarkan bahawa BPR Syariah di Aceh telahpun memperolehi pencapaian yang baik dari sisi kewangan meskipun masih dalam period awal penubuhannya, dimana pada umumnya dalam tahap awal operasi, kebanyakan bank akan sukar untuk memperolehi keuntungan akibat tingginya kos pelatihan, kos *overhead* dan kos-kos penyelenggaraan (*set up cost*) lainnya hingga memerlukan masa paling sedikit tiga tahun untuk memperolehi keadaan *break-even*.² Pada masa yang sama, pihak BPR Syariah juga telah mampu menarik sejumlah pelanggan baru yang selama ini belum pernah berurusan dengan

² Lihat Abd Aziz Mohd Yacoob (1986), *Islamic Bank and Economic Development*, (Thesis PhD University of Maryland), UMI, Michigan: University Microfilm International, ms. 208.

perbankan mahupun mereka yang telah beralih dari perbankan konvensional ke perbankan Syariah kerana telah ditubuhkan BPR Syariah. Keadaan ini telah memberi kesan langsung terhadap pertumbuhan yang tinggi dalam deposit dan jumlah pelanggan pada masa-masa awal operasi BPR Syariah.

Walaupun demikian, usaha-usaha BPR Syariah untuk mengukuhkan kedudukan pasar industri perbankan Syariah di Aceh melalui langkah-langkah mempertingkatkan keyakinan masyarakat (*public confidence*) terhadap perbankan Syariah dinilai masih belum optimal, dimana pihak bank Syariah terutamanya BPR Syariah masih belum mampu menarik sejumlah besar pelanggan dari bank konvensional, seperti BRI Unit Desa, untuk beralih ke BPR Syariah. Apa yang penting adalah BPR Syariah perlulah lebih menumpukan perhatian pada usaha-usaha untuk mempertingkatkan jumlah pelanggan daripada kalangan orang-orang yang tak mahu berurusan dengan bank Syariah.

Data yang diperolehi dari soal selidik pada pelanggan bank konvensional di Aceh menunjukkan bahawa 11.5 peratus dari responden bank konvensional menyatakan faktor keamanan atas dana yang disimpan di BPR Syariah adalah merupakan salah satu faktor yang menjadi pertimbangan mereka memilih perbankan. Ini bermakna masih banyak dari pelanggan bank konvensional yang merasakan bahawa menyimpan dana di BPR Syariah masih tidak menjamin keamanan dana yang disimpan. Oleh itu, pihak BPR Syariah perlulah menekankan pada aspek jaminan keamanan terhadap dana yang disimpan di bank tersebut dan hal ini perlu dicantumkan secara jelas pada kenyataan dalam buku simpanan/sertifikat deposit.

Di samping itu, peranan dan sokongan dari Pemerintah Negeri (Provinsi) perlulah dipertingkatkan dalam rangka memperkuat keyakinan masyarakat terhadap institusi perbankan Islam di Aceh. Sokongan yang diberikan tidak hanya dalam bentuk bantuan permodalan, tetapi juga perlu adanya program-program yang nyata dalam rangka mempersiapkan tenaga-tenaga ahli di bidang perbankan Islam. Untuk ini, persiapan-persiapan perlulah dibuat untuk pengiriman tenaga-tenaga kerja yang belum memiliki keahlian dan kecakapan dan calon-calon tenaga kerja yang akan ditempatkan pada bank-bank Syariah untuk mengikuti pelatihan tentang perbankan Islam sama ada yang ada di dalam negara mahupun di luar negara. Dewasa ini keperluan akan tenaga kerja ahli di bidang perbankan Islam di daerah Aceh sangat mendesak, sedangkan pasar tenaga kerja belum sanggup menampung keperluan tersebut yang berpunca daripada kekurangan tenaga ahli di bidang perbankan Islam.

Apabila dilihat dari kebijakan pembiayaan BPR Syariah di Aceh terhadap masing-masing sektor ekonomi menunjukkan bahawa sektor perdagangan mendominasi kontribusi yang paling besar dari keseluruhan pembiayaan BPR Syariah. Sedangkan sektor pertanian dan agribisnis yang merupakan mata pencaharian utama penduduk di kawasan desa masih memiliki peratusan pembiayaan yang amat kecil dari keseluruhan pembiayaan BPR Syariah di Aceh. Oleh itu, pihak pengurus BPR Syariah perlulah memikirkan bagaimana meningkatkan program-program pembiayaan bagi peniaga kecil di sektor pertanian dan koperasi yang merupakan sumber penghasilan utama penduduk di kawasan luar bandar. Kenyataan menunjukkan bahawa, usaha kecil dan sederhana di sektor pertanian dan agribisnis serta sektor koperasi merupakan sektor yang

lebih mampu bertahan terhadap krisis ekonomi yang melanda Indonesia pada tahun 1998-1999 dan dari berbagai konjungtur ekonomi di dalam negara bahkan menjadi tumpuan harapan dalam menggerakkan perekonomian negara.

Dalam upaya sosialisasi perbankan Syariah di Aceh, perlu lebih dipertingkatkan kajian-kajian akademik terhadap upaya pengembangan ekonomi Islam sehingga akan memperkaya wawasan dan wacana pengetahuan serta kerangka ilmiah yang boleh dipercayai (*credible*) yang mampu diimplementasikan dalam penentuan kebijakan ekonomi Pemerintah Negeri dan oleh pelaku-pelaku pasar. Oleh itu, kajian-kajian ilmiah berkenaan dengan teori dan penerapan ekonomi Islam di Aceh perlulah lebih dipertingkatkan dalam upaya untuk menghidupkan ekonomi yang berlandaskan syariah Islam di Aceh.

4.2. Pencapaian (*Performance*) BPR Syariah di Aceh

Analisis dan evaluasi pencapaian perbankan Islam sangat penting dilakukan yang bertujuan antara lain untuk melihat kelangsungan hidup (*survival*) perbankan Islam khasnya BPR Syariah dan perkembangannya dalam jangka panjang serta bagaimana menghadapi persaingan dalam pasar institusi kewangan sama ada yang berbentuk bank mahupun non-bank. Di pihak lain, analisis pencapaian juga penting dilakukan untuk melihat apakah perbankan Islam khasnya BPR Syariah berkebolehan (*capable*) dalam memenuhi komitmen secara baik kepada pelanggan-pelanggannya (penyimpan dana) dan kepada para pengusaha dan dalam memperolehi keuntungan dari pembiayaan /pelaburan yang dijalankannya dan juga kepada pemegang saham. Disamping itu, analisis dan

evaluasi pencapaian juga sangat penting dilakukan untuk melihat apakah matlamat yang ditentukan oleh BPR Syariah tersebut dapat dicapai. Melalui analisis dan evaluasi ini selanjutnya akan dapat dilihat keberdayaan (*viability*) BPR Syariah serta berbagai kelemahan yang wujud dalam operasi.

Kekurangan data-data kewangan secara lengkap sejak BPR Syariah beroperasi di Aceh yang mampu menyokong analisis dalam penyelidikan ini menjadi salah satu hambatan utama dalam analisis pencapaian BPR Syariah sehingga kajian secara menyeluruh dan sempurna agak sukar dijalankan. Oleh itu, analisis hanya dibatasi sesuai dengan data-data yang diperolehi sama ada dari laporan kewangan mahupun dari jawapan responden dalam soal kaji selidik yang diajukan kepada mereka.

Untuk lebih mendekati kebenaran, analisis BPR Syariah terlebih dahulu akan dilihat secara masing-masing BPR Syariah dan selanjutnya dapatan tersebut cuba digeneralisasikan. Mengingat konsep dan aturan-aturan yang diamalkan oleh masing-masing BPR Syariah tersebut memiliki karakteristik yang sama, keadaan ini akan memudahkan dalam penarikan kesimpulan. Berbeza dengan kriteria yang digunakan dalam analisis pencapaian kewangan perbankan konvensional yang semata-mata bertujuan untuk kemampuan mencapai laba yang maksimum, kriteria yang digunakan dalam evaluasi pencapaian kewangan perbankan Syariah adalah berdasarkan atas aktiviti yang dijalankan bank Syariah, iaitu akumulasi dan mobilisasi tabungan serta pengagihan dana yang kesemuanya dilakukan berdasarkan prinsip-prinsip pada Syariah dalam rangka mencapai dan mendukung

benefit sosial dan partisipasinya dalam projek-projek pembangunan ekonomi dan sosial.

Dengan demikian, dalam membuat analisis dan evaluasi pencapaian kewangan akan cuba dilihat aktiviti-aktiviti operasional BPR Syariah pada kedua-dua aspek sekaligus iaitu aspek kualitatif dan kuantitatif. Sebagaimana penyelidikan yang dijalankan oleh Zineldin³ dalam mengevaluasi pencapaian *Faisal Islamic Bank (FIBE)* di Mesir, dalam kajian ini empat kriteria digunakan untuk memperjelas peranan yang dijalankan bank Syariah dalam mencapai pembangunan sosio-ekonomi, iaitu: (i) kemampuan BPR Syariah untuk menarik tabungan dan menyerap kelebihan (surplus) dana dari masyarakat; (ii) Kemampuan BPR Syariah dalam aktiviti pelaburan dalam rangka mempertingkatkan pembangunan ekonomi masyarakat, (iii) kemampuan BPR Syariah dalam menumpukan pada aspek sosial, dan (iv) kemampuan BPR Syariah dalam memperolehi bahagian pasar (*market share*) diantara institusi perbankan konvensional.

4.2.1 Pertumbuhan Deposit

Analisis terhadap komposisi deposit menunjukkan bahawa akaun semasa (*current account*) *al-wādi'ah* menempati kadar peratusan yang amat kecil dari jumlah keseluruhan deposit BPR Syariah di Aceh. Peratusan akaun semasa *al-wādi'ah* pada masing-masing BPR Syariah di Aceh didapati berbeza-beza tergantung pada karakteristik penabung dan besarnya nilai simpanan masing-

³ Lihat Mosad Zineldin (1990), *The Economics of Money and Banking: A Theoretical and Empirical Study of Islamic Interest-Free Banking*, Almqvist & Wiksell International, Sweden, ms. 188.

masing penabung. Secara puratanya peratusan akaun semasa *al-wādi'ah* BPR Syariah di Aceh pada tahun 2000 adalah 14.28 peratus dari keseluruhan deposit BPR Syariah. Selama period 1996 hingga 2000, secara puratanya akaun semasa *al-wādi'ah* didapati mengalami peningkatan yang sangat perlahan iaitu 5.6 peratus. Pengamatan terhadap laporan data kewangan BPR Syariah pada tahun 2000 menunjukkan bahawa peratusan akaun semasa *al-wādi'ah* yang relatif tinggi adalah pada BPR Syariah Baiturrahman (26.36 peratus) sedangkan kadar peratusan yang terendah adalah pada BPR Syariah Tengku Chik diPante (2.2 peratus). Di sisi lain, akaun semasa bank-bank konvensional di Aceh didapati lebih tinggi iaitu berkisar antara 30 hingga 45 peratus. Ini menunjukkan bahawa bank-bank konvensional memiliki sumber dana yang lebih besar dengan kos yang rendah berbanding dengan sumber dana yang dimiliki BPR Syariah.

Dalam pada itu, analisis terhadap data kewangan BPR Syariah di Aceh menunjukkan bahawa walaupun terjadinya fluktuasi dan krisis ekonomi pada tahun 1997 hingga 1999, namun nilai tabungan *muḍārabah* pada BPR Syariah di Aceh mengalami purata kenaikan per tahun sebesar 14.6 peratus antara tahun 1996 hingga 2001, dimana kenaikannya adalah lebih rendah berbanding peningkatan rata-rata tabungan *muḍārabah* secara nasional yang mencapai 25.6 peratus. Akan tetapi, keadaan sebaliknya berlaku bagi deposit *muḍārabah*, dimana telah terjadi penurunan yang amat ketara (-24.28 peratus) selama period 1997 hingga 2001. Keadaan ini kemungkinan besar disebabkan oleh kerana kebanyakan pelanggan BPR Syariah tidak mahu menghadapi risiko yang mungkin terjadi akibat simpanan dana dalam jangka panjang di bank Syariah dalam keadaan suasana ekonomi yang tidak menentu pada masa krisis ekonomi berlangsung.

Kajian-kajian yang dijalankan mendapati bahawa tabungan *mudārabah* memiliki kadar peratusan tertinggi dari keseluruhan simpanan pihak ketiga di BPR Syariah. Apabila dibuat perbandingan dengan data-data laporan kewangan tahun 1999 menunjukkan bahawa kadar tabungan *mudārabah* tertinggi adalah pada BPR Baiturrahman (74.76 %) sedangkan kadar terendah adalah BPR Tengku Chik DiPante (54.49 %). Kajian terhadap data-data laporan kewangan keseluruhan BPR Syariah dari tahun 1995 hingga 2001 mendapati bahawa secara purata kadar peratusan tabungan *mudārabah* di BPR Syariah adalah 65 peratus, sedangkan kadar peratusan deposit *mudārabah* adalah 25 peratus.

Penyelidikan yang dijalankan oleh Kazarian⁴ terhadap perbankan Islam di Mesir menunjukkan bahawa pertumbuhan deposit dalam perbankan Islam di suatu negara diasosiasikan oleh dua faktor utama iaitu: (i) paras pulangan (*rate of return*) pada perbankan Islam dan (ii) persaingan dengan Institusi Kewangan Islam yang lain. Dapatan kajian ini masih belum boleh diuji sepenuhnya pada BPR Syariah di Aceh kerana selama period penyelidikan tahun 1995-2001, paras pulangan pada BPR Syariah pada umumnya adalah tidak stabil, kadangkala sama dan kadangkala sedikit lebih rendah berbanding dengan kadar faedah pada bank konvensional. Demikian pula faktor persaingan (kompetisi) dengan bank Syariah yang lain belum dapat dilihat kerana pada masa penyelidikan ini dibuat, jumlah BPR Syariah relatif sedikit dan lokasi antara BPR Syariah tersebut sangat berjauhan, sehingga persaingan sesama BPR Syariah masih belum nampak.

⁴ Lihat Elias Kazarian (1993), *Islamic versus Traditional Banking: Financial Innovation in Egypt*, Westview Press, Colorado, ms. 148-150.

Lebih lanjut, kajian mendapati bahawa selama period penyelidikan, nilai tabungan *mudārabah* pada keseluruhan BPR Syariah adalah lebih besar berbanding dengan nilai deposit *mudārabah*. Ini menunjukkan bahawa sebahagian besar dari dana tabungan masyarakat pada BPR Syariah telah diagihkan bank pada pembiayaan pelaburan yang berjangka masa singkat. Hanya sebahagian kecil dari simpanan masyarakat pada BPR Syariah diagihkan pada pelaburan jangka panjang yang melebihi satu tahun. Dapatan kajian ini bersesuaian dengan jawapan soal selidik yang diajukan pada Pengarah BPR Syariah dan pegawai-pegawai bank terbabit.

Dalam pada itu, kajian-kajian yang dijalankan terhadap laporan kewangan BPR Syariah juga mendapati bahawa hampir keseluruhan BPR Syariah di Aceh menghadapi masalah kekurangan modal dalam membiayai pelaburan dan dalam upaya memperluas jaringan operasi bank Syariah. Oleh itu, dalam upaya membangun sistem perbankan Syariah yang kuat dan berkelanjutan di Aceh pada masa hadapan diperlukan sokongan dan partisipasi modal dari berbagai pihak terutamanya dari pengusaha dan Pemerintah Negeri. Kerjasama tersebut mestilah merupakan sebahagian dari bajet dan peranan Pemerintah Provinsi Aceh dalam upaya mempertingkatkan pembangunan ekonomi Negeri dan mampu menyediakan lapangan pekerjaan kepada sebahagian besar masyarakat yang kebanyakannya tidak memiliki pekerjaan. Sokongan modal dari berbagai pihak akan mampu memperluas jaringan perbankan Syariah serta memperkuat posisi bank Syariah dalam upaya pengembangan ekonomi yang berlandaskan pada syariah Islam.

4.2.2 Pengagihan Dana untuk Pembangunan Sosio- Ekonomi.

Aktiviti pembiayaan merupakan aktiviti yang paling penting dan utama, kerana ianya tidak hanya berhubungan dengan bagaimana pihak bank menggunakan segala kemampuan yang ada untuk berjaya mendapatkan keuntungan atas setiap pelaburan yang dijalankannya, tetapi juga ianya berhubungkait dengan bagaimana bank Syariah tersebut dapat berperanan dalam meningkatkan pembangunan sosial dan ekonomi masyarakat.

Pola pembiayaan yang dijalankan oleh BPR Syariah di Aceh amat bergantung pada karakteristik deposit yang diperolehi bank tersebut, dimana kadar peratusan tertinggi adalah pada tabungan *muḍārabah* yang pada umumnya berjangka masa singkat iaitu antara satu bulan hingga satu tahun. Oleh itu, sesuai dengan prinsip dan karakteristik tabungan *muḍārabah* yang memiliki jangka masa tabungan yang relatif pendek dan paras risiko yang rendah, serta paras pulangan yang lebih rendah dari pada skim *deposit muḍārabah*, maka pola pembiayaan yang dijalankan oleh BPR Syariah selama ini lebih ditumpukan pada pembiayaan jangka pendek iaitu dibawah satu tahun. Walaupun demikian, sebagai satu bank Syariah yang menumpukan pada aspek pelaburan dan pembangunan di kawasan luar bandar yang majoriti kehidupan rakyatnya memiliki usaha di sector pertanian, pihak BPR Syariah perlu juga mempertimbangkan pembiayaan pelaburan jangka menengah dan jangka panjang. Hal ini dikeranakan kebanyakan projek-projek pembiayaan pembangunan dalam bidang agrobisnis dan agroindustri adalah berjangka masa menengah hingga jangka masa panjang iaitu melebihi satu tahun.

Oleh itu, pihak BPR Syariah perlulah memilih dan menjalankan portofolio pelaburan yang sebaik mungkin iaitu kombinasi berbagai projek jangka pendek dan jangka panjang yang meminimumkan risiko kerugian apabila pihak BPR Syariah dihadapkan pada pilihan projek-projek pembangunan dalam bidang pertanian dan industri yang sangat diperlukan dalam usaha mempertingkatkan pembangunan ekonomi Negeri dan dalam masa yang sama mampu menyediakan lapangan pekerjaan. Untuk ini, kajian kelayakan (*feasibility study*) terhadap projek-projek pembangunan di kawasan luar bandar perlulah dijalankan dengan sebaik mungkin oleh pegawai-pegawai BPR Syariah yang sudah terlatih dalam bidang ini dan memiliki kepakaran dan pengalaman yang luas serta sering terlibat dalam projek-projek yang demikian, sehingga BPR Syariah akan terhindar dari risiko kerugian akibat kegagalan projek ataupun projek berjalan tidak sebagaimana diharapkan.

Salah satu indikator untuk melihat peranan bank dalam pembangunan sosio-ekonomi adalah melalui nisbah (*ratio*) penggunaan dana untuk pelaburan pada sektor-sektor produktif dari perekonomian, yang diperolehi dari pembagian jumlah pembiayaan atau pelaburan bank dengan besarnya dana yang tersedia pada bank tersebut. Tingginya nisbah penggunaan dana dalam pembiayaan projek-projek pelaburan merupakan salah satu indikator besarnya peranan bank dalam pembangunan sosio-ekonomi.⁵ Jadual 4.1 berikut ini menggambarkan nisbah antara jumlah dana BPR Syariah yang tersedia dengan penggunaan dana untuk pelaburan selama 1996 hingga 2001:

⁵ Mosad Zineldin (1990), *Op. Cit.*, ms. 196.

Tabel 4.1. Dana yang tersedia pada BPR Syariah dan Rasio Penggunaan Dana, 1997-2001 (Dalam Ribuan Rupiah)

Rincian/Tahun	1997	1998	1999	2000	2001
Total Deposit	4,239,037	3,632,384	6,787,131	8,572,781	10,401,061
Modal dan Rizab	1,080,413	1,352,204	1,692,368	2,118,105	2,650,942
Jumlah Dana Tersedia	5,319,450	4,984,588	8,479,499	10,690,886	13,052,003
Jumlah Penggunaan	3,904,476	3,894,766	6,893,833	8,926,890	11,707,647
Nisbah (Ratio) Penggunaan	73.4%	78.1%	81.3%	83.5%	89.7%

Sumber: Laporan Kewangan BPR Syariah di Aceh, Tahun 2001

Data yang disajikan dalam Jadual 4.1 di atas memperlihatkan bahawa nisbah penggunaan dana BPR Syariah di Aceh telah mengalami peningkatan dari masa ke semasa, dimana nisbah pada tahun 1997 yang hanya 73 peratus telah meningkat kepada 89.7 peratus pada tahun 2001. Ini menunjukkan pula bahawa BPR Syariah di Aceh semakin meningkatkan kecekapan dan keberkesanan dalam penggunaan dana untuk tujuan pelaburan pada berbagai sektor dari masa ke semasa. Ini juga bermakna dana yang tersedia pada BPR Syariah tersebut telahpun mampu diagihkan pada berbagai sumber-sumber dana untuk pembangunan ekonomi di kawasan luar bandar. Jadual 4.1 di atas juga menggambarkan adanya hubung-kait antara paras pertumbuhan jumlah deposit dengan paras pertumbuhan jumlah penggunaan dana di BPR Syariah Aceh, dimana data data yang ada menunjukkan bahawa semakin tinggi peningkatan dalam deposit akan semakin tinggi proporsi penggunaan dana oleh BPR Syariah.

Selanjutnya, apabila dilihat dari kemampuan BPR Syariah dalam membiayai sendiri pembiayaan (*self financing*), iaitu perbandingan antara jumlah modal dan rizab bank dengan jumlah penggunaan dana, menunjukkan bahawa BPR Syariah selama ini telahpun memiliki status kewangan yang kukuh. Hal ini

dapat dibuktikan dari relatif besarnya nisbah (*ratio*) pembiayaan sendiri, dimana selama tahun 1997 hingga 2001 secara purata nisbahnya adalah 26.5%.

Dengan demikian, dapatan kajian ini menunjukkan bahawa kewujudan BPR Syariah di kawasan luar bandar di Aceh telah memberi kesan yang amat ketara dalam meningkatkan pelaburan pada sektor-sektor produktif. Kenyataan ini dapat diindikasikan oleh peningkatan jumlah pembiayaan BPR Syariah yang bererti bahawa kewujudan BPR Syariah di kawasan luar bandar telah ikut memberi kesan dalam mempertingkatkan peluang pekerjaan dan mendorong peningkatan pembangunan pada berbagai sektor pembangunan di kawasan desa, dimana pada umumnya setiap pelaksanaan projek pembangunan tersebut akan berhubungkait dengan pembangunan dalam bidang kesejahteraan masyarakat, menyokong upaya peningkatan kualiti usaha bagi peniaga-peniaga kecil dan sederhana dengan berlandaskan sistem Syariah yang dalam jangka panjang akan mampu memperkuat ekonomi ummat dengan lebih mandiri dan berkelanjutan.

Apabila diamati pada sisi pengagihan dana yang dijalankan oleh BPR Syariah pada masing-masing sektor perekonomian menunjukkan bahawa sektor perdagangan memiliki peratusan yang terbesar, dimana antara tahun 1997 hingga 1999, secara purata kontribusi pelaburan pada sektor perdagangan adalah mencapai 54 peratus dari keseluruhan pengagihan pembiayaan BPR Syariah (lihat Jadual 3-9).

Walaupun terjadinya peningkatan dari segi pengagihan dana untuk pelaburan, namun data-data menunjukkan bahawa sebahagian besar dari

pembiayaan yang dijalankan oleh BPR Syariah adalah pembelian barangan perniagaan berdasarkan skim pembiayaan *murābahah* dan *Ba'i Bithaman 'Ajl* dengan jangka masa angsuran tiga bulan hingga satu tahun. Dengan demikian, kebanyakan pelaburan yang dijalankan BPR Syariah bukanlah untuk projek-projek yang menghasilkan keluaran barangan dan perkhidmatan yang dapat mempertingkatkan penyediaan barangan dan jasa yang memberikan kontribusi yang besar terhadap peningkatan keluaran barangan di dalam negeri.

Sektor pertanian, perkebunan dan perikanan dan sektor industri kecil semuanya adalah sektor-sektor perekonomian yang memiliki prospek yang memiliki potensi untuk berkembang di kawasan desa dan pinggir bandar. Ianya mampu memberi kontribusi yang besar dalam meningkatkan angka keluaran kasar dalam negeri (*Gross National Product*). Sektor ini nampaknya masih belum mendapat prioriti dalam pelaburan yang dijalankan oleh BPR Syariah di Aceh selama ini. Perkara ini berlaku kerana belum kukuhnya sisi kewangan BPR Syariah untuk pembiayaan projek-projek berjangka panjang. Disamping itu keberadaan BPR Syariah yang masih dalam peringkat awal perkembangan dan belum memiliki pengalaman dalam pelaburan-pelaburan jangka panjang menyebabkan pihak bank tersebut belum berani untuk melaksanakan pelaburan jangka panjang. Biasanya untuk pelaburan-pelaburan yang melebihi satu tahun memerlukan kajian-kajian yang mendalam terutamanya kajian kelayakan, potensi pasar, analisis persaingan dan sebagainya yang memerlukan pakar-pakar ekonomi dan perbankan Islam yang amat jarang dimiliki oleh pihak BPR Syariah selama ini.

Oleh itu, di masa hadapan pihak pengurus BPR Syariah perlulah terlebih dahulu memperkukuh posisi kewangan bank terutamanya perlu diutamakan peningkatan dalam deposit *muḍārabah* berjangka masa panjang. Dengan cara itu diharapkan BPR Syariah akan memperolehi kewangan yang kukuh sehingga mampu untuk membuat pelaburan-pelaburan pada projek-projek yang memerlukan pembiayaan jangka panjang dengan memberi keutamaan pada pelaburan sektor industri kecil, kerajinan rakyat dan pertanian di kawasan desa yang mampu mempertingkatkan kapasiti keluaran barangan di dalam negeri, menambah peluang pekerjaan serta mencapai matlamat-matlamat sosio-ekonomi yang lain.

Perkara yang perlu diperhatikan berkenaan dengan pilihan projek-projek pelaburan pada masa hadapan bagi BPR Syariah adalah perlunya bank melaksanakan diversifikasi dalam pembiayaan dimana pihak bank Syariah tidak hanya menumpukan pada skim pembiayaan *murābahah* dan *Ba'i Bitsaman Ajil* sahaja, yang memiliki risiko pelaburan yang kecil dan masa pelaburan yang relatif singkat, tetapi perlu juga memperluas aktiviti pembiayaan pada skim *muḍārabah* dan *musyārakah*, yang pada umumnya berjangka masa panjang, memiliki profit yang lebih tinggi dan memberikan kontribusi yang tinggi dalam meningkatkan pembangunan terutamanya dalam sektor pertanian dan industri kecil. Metode pembiayaan secara *ijārah* juga perlu diberi perhatian oleh pihak BPR Syariah kerana metode ini disamping membantu bank dalam akuisasi peralatan modal jangka panjang dan jangka menengah juga metode ini memiliki risiko kerugian yang kecil kerana dengan metode ini pihak bank masih terus

mempertahankan kepemilikan terhadap barang sewaan apabila pihak penyewa gagal menjelaskan harga sewa.

4.2.3 Benefit Sosial

Tidak sebagaimana aktivitas bank-bank konvensional yang pada umumnya lebih menumpukan perhatian pada pencapaian keuntungan bank sahaja, bank-bank Syariah pada umumnya memiliki tanggung jawab yang besar untuk memastikan bahawa setiap pelaburan yang dijalankan memiliki benefit sosial, iaitu memberi keutamaan pada keadilan ekonomi, kesejahteraan masyarakat dan pemerataan kesempatan berusaha. Oleh itu, apabila dilihat dari aspek ini, pihak bank Syariah perlu berusaha dengan sungguh-sungguh untuk memastikan setiap aktiviti yang dijalkannya memberi kontribusi yang tinggi untuk pembangunan sosial dan ekonomi, melaksanakan setiap aktiviti pembiayaan dengan lebih berhati-hati untuk menghindari segala risiko rugi. Setiap projek yang dipilih perlulah terlebih dahulu dibuat kajian secara lebih mendalam terhadap segala kemungkinan yang akan terjadi di masa hadapan. Disamping itu, situasi perekonomian di Indonesia yang seringkali menimbulkan gejolak, mendorong setiap pengambilan keputusan terhadap pemilihan projek-projek pembiayaan secara lebih berhati-hati.

Sementara itu, analisis terhadap respon masyarakat berkenaan dengan fungsi sosial yang dijalankan oleh BPR selama ini menunjukkan bahawa sebahagian besar responden (95%) menyatakan bahawa BPR Syariah belum sepenuhnya memenuhi tanggung-jawab sosial kepada masyarakat. Kebanyakan

dari mereka memberi alasan bahawa walaupun pihak BPR Syariah sangat prihatin dengan kondisi sosial masyarakat di pedesaan Aceh sekarang seperti semakin tingginya paras pengangguran akibat sempitnya lapangan pekerjaan, namun pihak BPR Syariah belum dapat berbuat banyak untuk mengatasi hal ini. Keadaan ini disebabkan oleh keterbatasan-keterbatasan yang dihadapi oleh BPR Syariah selama ini terutama sekali kurangnya modal untuk ekspansi usaha disamping kurangnya tenaga ahli yang mampu disediakan bank Syariah untuk memberikan bimbingan dan pelatihan keahlian keusahawanan.

Keadaan kewangan BPR Syariah yang belum kukuh dan paras profitabiliti yang masih rendah, mendorong bank lebih mengutamakan pada pencapaian profitabiliti jangka pendek terhadap projek-projek yang dibiayai dibandingkan dengan projek-projek lain yang bermotifkan sosial seperti pembiayaan *Qard al-Hasan* yang semata-mata bermotifkan sosial, pemberian bantuan-bantuan pendidikan terhadap anak-anak miskin dan masyarakat kurang upaya. Data-data yang ada dalam Jadual 4.1 menunjukkan bahawa telah terjadi peningkatan yang amat ketara dalam pelaburan yang dijalankan oleh BPR Syariah selama tahun 1997 hingga 2001, dimana jumlah pembiayaan projek yang hanya Rp 3.9 milyar pada tahun 1997 telah meningkat kepada Rp 11.7 milyar pada tahun 2001. Dengan demikian, dapatlah dikatakan bahawa sesuai dengan tujuan penubuhan BPR Syariah iaitu untuk meningkatkan kesejahteraan ekonomi ummat Islam dan menambah lapangan pekerjaan di kawasan desa, maka BPR Syariah telah menjalankan peranan yang cukup penting dalam memberikan benefit sosial kepada masyarakat kawasan luar bandar walaupun kontribusi tersebut masih sangat kecil yang diakibatkan oleh terbatasnya jaringan bank dan masalah-

lebih mempertingkatkan upaya-upaya pengumpulan dana zakat, memberi kesedaran kepada masyarakat akan kewajipan membayar zakat serta konsekwensi-konsekwensi bagi orang yang tidak membayar zakat.

Sesuai dengan misi BPR Syariah iaitu untuk meningkatkan pembangunan dan kesejahteraan masyarakat di pedesaan, maka bahagian pembiayaan *Qard al-Hasan* perlulah dipertingkatkan dari masa ke semasa, sehingga dengan ini pihak BPR Syariah dapat memberikan kontribusi yang nyata dalam program peningkatan kesejahteraan masyarakat. Oleh kerana dana dari sumber zakat yang diperolehi BPR Syariah masih relatif kecil, maka perlulah bagi BPR Syariah untuk melaksanakan langkah-langkah pemasaran yang bertujuan untuk memberi dorongan kepada masyarakat agar mahu membayar zakat. Disamping itu, pihak BPR Syariah juga perlu mengusahakan agar dana *Qard al-Hasan* tersebut dapat diperolehi dari lebihan kecairan (*liquidity*) bank dari akaun semasa (*wadi'ah*), dimana pihak bank dapat menetapkan peratusan tertentu daripada akaun semasa yang aman untuk digunakan oleh bank untuk program pembiayaan *Qard al-Hasan* ini. Dalam hal ini pihak BPR Syariah perlulah menetapkan prosedur dan aturan tertentu untuk memastikan bahawa dana yang disalurkan tersebut dapat dipulangkan dalam masa yang ditentukan.

4.2.4 Bahagian Pasar Bank Syariah

Sebagaimana penyelidikan-penyelidikan yang pernah dijalankan sebelum ini,⁶ untuk melihat bahagian pasaran (*market share*) bank Syariah dapat digunakan

⁶ *Ibid.*, ms. 205

indikator perbandingan nilai total deposit bank Syariah dengan nilai total deposit keseluruhan bank yang berada di negara tersebut. Dengan demikian, untuk melihat bahagian pasaran bank umum Syariah di Indonesia akan diperbandingkan antara nilai deposit bank umum Syariah beserta cawangan-cawangan bank Syariah dari bank umum konvensional dengan keseluruhan nilai deposit bank secara nasional. Demikian pula untuk melihat bahagian pasaran BPR Syariah akan diperbandingkan nilai deposit BPR Syariah dengan nilai deposit BPR secara nasional.

Seperti yang ditunjukkan dari data-data yang dipaparkan pada Bab Tiga, hingga tahun 2000 bahagian pasaran (*market share*) yang diperolehi institusi kewangan Islam di Indonesia masih amat kecil apabila dibandingkan dengan bahagian pasaran yang diperolehi institusi kewangan konvensional. Ini termasuklah ketiga-ketiga kategori bank Syariah yang ada di Indonesia iaitu bank umum Syariah, yang terdiri dari dua buah bank iaitu Bank Muamalat Indonesia (BMI) dan Bank Syariah Mandiri (BSM), BPR Syariah dan cawangan-cawangan bank Syariah dari bank umum konvensional.

Perbankan Syariah yang secara kelembagaan telahpun diperkenalkan kepada masyarakat Indonesia sejak tahun 1992 melalui penubuhan BMI dan cawangan-cawangannya yang kemudian diikuti oleh penubuhan beberapa BPR Syariah di beberapa provinsi, hingga tahun 2001 belum menunjukkan pertumbuhan sebagaimana yang diharapkan. Perbankan Syariah yang masih dalam tahap awal perkembangannya pada realitinya masih mengalami pertumbuhan yang amat lambat dalam tahun 1990-an. Hal ini dapat diindikasikan

oleh penubuhan bank umum Syariah dan pertambahan cawangannya yang amat sedikit berbanding dengan jumlah bank umum konvensional. Data laporan Bank Indonesia pada tahun 2001 menunjukkan bahawa hanya terdapat dua buah bank umum Syariah yang murni beroperasi berasaskan prinsip Syariah iaitu Bank Muamalat Indonesia (BMI) dan Bank Syariah Mandiri (BSM) yang keseluruhannya memiliki 28 pejabat cawangan.⁷ Disamping itu, terdapat tiga bank umum konvensional yang membuka cawangan unit Syariah iaitu bank IFI, Bank Nasional Indonesia (BNI) dan Bank Jabar (Jawa Barat) yang kesemuanya memiliki 9 pejabat cawangan.

Tidak sebagaimana perkembangan jumlah bank umum Syariah yang masih amat perlahan, perkembangan bank-bank saiz kecil di kawasan luar bandar yang beroperasi berasaskan syariah Islam (BPR Syariah) setelah pemberlakuan Undang-Undang Perbankan No.7 tahun 1992 ternyata amat memberansangkan. Jumlah BPR Syariah yang hanya 22 buah pada tahun 1993 telah meningkat kepada 64 buah pada tahun 1996 dan selanjutnya terus bertambah menjadi 81 buah pada tahun 2001. Walaupun demikian, berbanding dengan jumlah BPR konvensional pada 31 Disember 2001 yang mencapai 23,225 buah, maka bahagian (*share*) BPR Syariah di Indonesia masih sangat kecil iaitu hanya mencapai 0.35 peratus sahaja.⁸ Secara keseluruhannya penyebaran jumlah BPR di Indonesia masih belum merata. Hal ini dapat dilihat dari jumlah pejabat BPR yang berlokasi di Pulau Jawa dan Bali yang mencapai 85 peratus dari seluruh BPR di Indonesia. Dalam pada itu, apabila dilihat dari penyebarannya BPR Syariah, sebanyak 72 pejabat BPR Syariah berada di wilayah Indonesia bahagian Barat dan

⁷ Lihat *Laporan Bank Indonesia Triwulan I-2001*, bulan Mac 2001, hal. 79, pada www.bi.co.id/publikasi.

⁸ Lihat *Laporan Tahunan Bank Indonesia, Triwulan I-2002*, ms. 82, pada www.bi.co.id/publikasi

9 pejabat berada di wilayah Indonesia bahagian Timur. Kondisi ini sangat kontradiktif dengan potensi pasar yang sangat besar bagi aktiviti usaha Bank Syariah di Indonesia mengingat jumlah penduduk Muslim di Indonesia pada tahun 2001 dijangkakan mencapai 185 juta orang.⁹

Relatif sedikitnya jumlah bank Syariah di Indonesia telah memberi kesan yang amat ketara pada peratusan deposit dan asset bank Syariah terhadap deposit dan asset bank secara nasional. Pemerhatian terhadap data-data yang ada memperlihatkan bahawa, pada tahun-tahun awal perkembangannya iaitu tahun 1993, jumlah asset keseluruhan bank-bank Syariah di Indonesia, iaitu 1 buah bank umum Syariah iaitu BMI dan 17 buah BPR Syariah hanya mencapai US \$ 82.88 juta. Jumlah ini amat kecil (0.07 peratus) berbanding dengan keseluruhan asset bank di Indonesia yang mencapai US \$ 110,763 juta.¹⁰ Dalam pada itu, jumlah asset bank Syariah di Indonesia pada tahun 2001 hanya mencapai Rp 2.05 trilyun (Lihat Jadual 4-2).

Jadual 4-2: Jumlah Asset, Deposit dan Pembiayaan Bank Syariah di Indonesia Tahun 2000- 2001 (dalam Rp Juta)

Rincian/Tahun	2000	2001			
		TW-I	TW-II	TW-III	TW-IV
Total Asset	1,790,168	1,995,733	2,268,724	2,388,227	2,722,981
Deposit (Dana Pihak ketiga)	1,028,923	1,028,923	1,215,603	1,500,310	1,806,366
Pembiayaan	1,271,162	1,271,162	1,484,868	1,939,087	2,049,793

Sumber: Bank Indonesia, Cawangan Banda Aceh, Tahun 2002

⁹ Lihat *Laporan Bank Indonesia Triwulan I-2001*, *Ibid.*, ms.79. Lihat juga Bank Indonesia (1999), *Perkembangan Sistem Moneter, Sistem pembayaran dan Perbankan, Triwulan III/1999*, ms.54.

¹⁰ Lihat Zainul Arifin (2000), *Op.Cit.*, m.s. 173.

Sejak diberlakukan Undang-undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan yang merupakan perubahan atas Undang-undang No 7 Tahun 1992, dimana dalam Undang-undang yang terbaru tersebut telah memungkinkan penerapan *dual banking system*, Pemerintah Indonesia terus berupaya agar perbankan Islam dapat terus berkembang.¹¹ Kebijakan Bank Indonesia dalam mendorong pengembangan perbankan Syariah berlandaskan pada strategi pengembangan pejabat bank Syariah, penyempurnaan ketentuan perbankan Syariah termasuklah pengembangan instrumen moneter dan pasar keuangan Syariah, program sosialisasi (pengenalan dan pemahaman kepada masyarakat) dan penyelidikan serta pengembangan sumberdaya manusia dalam bidang perbankan Syariah.

4.3. Analisis Profitabiliti

Telah umum diketahui bahwa kewujudan institusi perbankan dalam suatu negara memiliki peranan yang amat penting dalam proses akumulasi tabungan dan alokasi dana untuk pembiayaan pelaburan projek-projek pembangunan. Untuk melihat sejauh mana peranannya dalam pembangunan, perlulah dibuat analisis terhadap pencapaian perbankan. Dalam hal ini, analisis pencapaian *profitabiliti* perbankan Islam amatlah penting dilakukan sebagai dasar dalam mengamati sejauh mana peranan perbankan Islam dalam proses pembangunan ekonomi.

Dalam kaitan ini, terdapat tiga peralatan analisis akan digunakan iaitu: (i) Analisis ROA (*Return on Asset*) iaitu perbandingan (*ratio*) antara keuntungan

¹¹ Lihat *Laporan Bank Indonesia Triwulan I-2001*, ms. 78 pada <http://www.bi.co.id/publikasi/>

bersih dengan total asset bank. (ii) Analisis ROI (*Return on Investment*), iaitu perbandingan antara keuntungan bersih dengan jumlah deposit berjangka masa, dan (3) Analisis ROE (*Return on Equity*), iaitu perbandingan antara keuntungan bersih dengan jumlah modal bank. Sebagaimana dijelaskan pada Bab Satu berkenaan dengan teknik analisis pencapaian kewangan pada bank Islam perlu diasumsikan bahawa bank Islam adalah suatu syarikat perniagaan yang berusaha memperoleh keuntungan yang wajar kepada penyimpan dana, pelabur dan pemegang saham, dimana dalam operasinya melibatkan risiko dan tidak boleh menyimpang dari syariah Islam.

Keuntungan bersih diperoleh bank Islam melalui pendapatan dari operasi bank dikurangi dengan total biaya yang dikeluarkan. Pendapatan bank Islam pada umumnya diperoleh dari berbagai sumber diantaranya dari: caj operasi dan perkhidmatan bank, pelaburan langsung (*muḍārabah*), pelaburan dari partisipasi *equity* dalam projek-projek (*musyārakah*), pembiayaan perniagaan, zakat, dan sebagainya. Sementara itu biaya-biaya yang dikeluarkan bank adalah berupa bayaran-bayaran yang mesti dikeluarkan bank untuk penggunaan faktor-faktor pengeluaran termasuklah gaji dan bonus pegawai, penyusutan asset, amortisasi belanja tertunda, profisi hutang yang diragukan, sewa, biaya bekalan, biaya zakat, pajak dan sebagainya.

4.3.1 Analisis Pulangan atas Asset (ROA)

Indikator ROA menunjukkan purata keuntungan bank sebelum pemotongan pajak dan *zakāt*, iaitu purata pulangan atas asset bank untuk period

tertentu. Indikator ROA mengukur keberkesanan penggunaan asset dan paras risiko yang diambil bank dalam hal pemilihan projek-projek pembiayaan pelaburan. Pada umumnya, semakin tinggi peratusan ratio tersebut secara relatif menggambarkan bank memiliki kemampuan mendapatkan untung lebih tinggi. Tidak sebagaimana bank konvensional yang kurang memberi tumpuan pada aspek sosial, tingginya perolehan ROA pada bank Islam memberi kesan langsung pada kemakmuran masyarakat kerana sebahagian besar daripada keuntungan yang diperolehi bank akan ditempatkan pada pembiayaan *Qard al-Hasan*. Dengan demikian, indikator ROA pada bank Islam menunjukkan ukuran yang umum dan luas terhadap kemampuan pihak pengurusan bank Islam memperolehi pendapatan daripada aktiviti-aktiviti operasinya tanpa mengira sumber pendanaan yang menyokong aktiviti tersebut.¹²

Jadual 4-3: Keuntungan Bersih, Jumlah Asset dan Pulangan atas Asset (ROA) pada BPR Syariah di Aceh Tahun 1997- 2001 (dalam Rp 000)

Nama Bank Syariah	1997	1998	1999	2000	2001
BPRS Baitur Rahman					
- Keuntungan Bersih	5,759	8,152	10,685	19,792	25,872
- Jumlah Asset	1,054,135	1,262,365	1,980,166	2,173,269	2,324,718
- ROA	0.54	0.64	0.53	0.91	1.11
BPRSHareukat					
- Keuntungan Bersih	24,422	12,073	48,057	52,186	57,869
- Jumlah Asset	1,173,262	1,326,312	1,436,705	1,541,742	1,607,425
- ROA	2.08	0.91	3.34	3.38	3.60
BPRS Hikmah Wakilah					
- Keuntungan Bersih	17,712	11,401	11,987	17,858	21,761
- Jumlah Asset	917,726	578,749	584,751	604,374	875,576
- ROA	1.93	1.97	2.05	2.95	2.48
BPRS Tgk Chik DiPante					
- Keuntungan Bersih	9,562	14,002	16,762	17,429	18,539
- Jumlah Asset	423,302	697,749	704,653	716,537	734,381
- ROA	2.26	2.00	2.38	2.43	2.52
BPRS Hijrah Agung					
- Keuntungan Bersih	7,158	29,745	46,641	53,743	57,179
- Jumlah Asset	917,728	1,612,202	2,391,853	2,426,813	2,517,398
- ROA	0.78	1.84	1.95	2.21	2.27

Sumber: Laporan Kewangan Tahunan BPR Syariah di Aceh, Tahun 2002

¹² Lihat Mosad Zineldin, (1990), *Op.Cit*, ms. 214.

Kajian terhadap data Laporan Keuangan Tahunan BPR Syariah di Aceh mendapati bahawa hampir keseluruhan BPR Syariah mengalami peningkatan dari segi keuntungan bersih selama period 1997- 2001. Hanya beberapa bank yang mengalami penurunan jumlah keuntungan bank selama krisis ekonomi berlangsung (tahun 1997-1999). Dalam pada itu, sebagai kesan daripada peningkatan perolehan keuntungan dan jumlah asset bank maka nilai ROA juga meningkat pada hampir semua bank yang diselidiki (Lihat Jadual 4-3).

Analisis terhadap data ROA selama period 1997-2001 mendapati bahawa purata nilai ROA pada BPR Syariah di Aceh adalah 1.96. Nilai ini didapati lebih tinggi dari pada purata nilai ROA pada salah satu bank konvensional iaitu BRI Unit Desa yang hanya mencapai 1.87 pada period tersebut. Dapatan kajian ini mengindikasikan bahawa BPR Syariah memiliki kemampuan dalam menguruskan pembiayaan pelaburan atas assetnya lebih baik berbanding dengan bank konvensional. Variasi purata nilai ROA pada keseluruhan bank yang dikaji adalah amat kecil. Nilai ROA tertinggi pada tahun 2001 adalah pada BPR Hareukat (3.6 peratus) dan nilai terendah adalah pada BPR Baitur Rahman (0.48 persen). Dalam pada itu, *spread* pengagihan asset pada keseluruhan bank adalah kecil. Keadaan ini menggambarkan bahawa kesemua BPR Syariah di Aceh memiliki kemampuan dalam menguruskan assetnya secara berkesan dalam membiayai pelaburan pada sektor-sektor ekonomi yang produktif dan mampu memperoleh keuntungan dalam jangka panjang. Kajian terhadap data-data nilai ROA pada BPR Syariah juga mendapati bahawa semakin tinggi asset BPR Syariah maka semakin tinggi pulangan terhadap asset tersebut. Keadaan ini menggambarkan bahawa BPR Syariah di Aceh memiliki kemampuan dalam

menguruskan operasi pembiayaan secara lebih menguntungkan dan berkesan. Kajian juga mendapati bahawa terdapat hubungkait yang kuat antara jumlah asset dan kemampuan perolehan keuntungan (*profitability*) pada BPR Syariah.

4.3.2. Analisis Pulangan atas Pelaburan (ROI)

Pembolehubah lain yang juga penting untuk dilihat daripada sudut pandang pelabur perseorangan adalah kadar pulangan yang diterima oleh penyimpan dana (indikator ROI) di bank Syariah. Indikator ini mengukur kadar pulangan sebagai kadar peratusan simpanan pelaburan yang diagihkan bank untuk membiayai berbagai projek pembangunan/usaha yang produktif pada berbagai sektor ekonomi. Distribusi keuntungan terhadap simpanan pelaburan menyediakan suatu ukuran yang lebih baik dalam mengukur kadar pulangan atas pelaburan yang dijalankan bank Syariah. Kesan daripada pembiayaan yang dijalankan oleh bank Syariah amat bergantung pada pergerakan dan pengagihan dana daripada simpanan pelaburan masyarakat di bank Syariah. Kerana peranan bank Syariah yang amat menentukan dalam proses pergerakan dana tersebut dalam membiayai pelaburan dan pembangunan ekonomi daerah maka amatlah penting untuk dilihat sejauh mana hubung kait antara simpanan pelaburan dan jumlah keuntungan bersih yang diperolehi bank Syariah.

Analisis terhadap polisi pembiayaan yang dijalankan BPR Syariah mendapati bahawa perolehan keuntungan merupakan aspek yang mendapat keutamaan dalam polisi pembiayaan BPR Syariah. Pihak bank akan membiayai sesuatu projek/usaha berdasarkan atas estimasi perolehan keuntungan yang diharapkan di masa hadapan serta berusaha memperkecil regala risiko kegagalan

terutama dalam pembiayaan pelaburan jangka panjang. Di pihak lain, kadar pulangan yang rendah untuk simpanan pelaburan akan mendorong BPR Syariah untuk cuba mengurangi jumlah dana untuk pembiayaan pelaburan jangka panjang yang berisiko tinggi. Disamping itu, kajian juga mendapati bahawa pihak penyimpan dana pula amat berhati-hati dalam melaburkan dana di BPR Syariah memandangkan kebanyakan bank masih menghadapi permasalahan dalam operasi yang berpunca daripada krisis ekonomi yang melanda Indonesia pada tahun 1998.

Jadual 4.4: Jumlah Simpanan Pelaburan dan Peratusan Pulangan atas Pelaburan (ROI) pada BPR Syariah di Aceh Selama Tahun 1997-2001 (Dalam Rp 000)

Nama Bank Syariah /Tahun	1997	1998	1999	2000	2001
BPR Syariah Baitur Rahman					
- Simpanan Pelaburan	478,359	569,346	680,573	705,163	776,951
- ROI	1.20	1.43	1.57	2.81	3.33
BPR Syariah Hareukat					
- Simpanan Pelaburan	756,324	771,088	781,371	793,159	824,691
- ROI	3.23	1.57	6.15	6.58	7.02
BPR Syariah Hikmah Wakilah					
- Simpanan Pelaburan	503,181	461,579	560,140	728,897	860,119
- ROI	3.52	2.47	2.14	2.45	2.53
BPR Syariah Tgk Chik Di Pante					
- Simpanan Pelaburan	224,908	453,262	512,276	521,458	561,748
- ROI	4.25	6.56	3.27	3.34	3.30
BPR Syariah Hijrah Agung					
- Simpanan Pelaburan	784,397	786,406	821,549	945,768	947,598
- ROI	9.12	3.78	5.68	5.68	6.03

Sumber: Laporan Kewangan Tahunan BPR Syariah di seluruh Aceh, Tahun 2002.

Kajian terhadap data ROI pada BPR Syariah di Aceh selama tahun 1997-2001 mendapati bahawa paras pulangan terhadap simpanan pelaburan adalah sangat bervariasi, dimana penyebarannya adalah tidak stabil. (Lihat Jadual 4.4). Beberapa bank Syariah seperti BPR Syariah Hareukat dan BPR Syariah Hijrah Agung memperolehi paras pulangan yang relatif tinggi terhadap para penyimpan dana sepanjang tahun kajian, sedangkan BPR Syariah yang lain mengalami

keadaan yang tidak stabil. Secara purata selama tahun 1997 hingga 2002 pihak BPR Syariah di Aceh memiliki paras pulangan terhadap simpanan pelaburan sebesar 3.95 peratus. Kadar ini adalah sedikit melebihi kadar peratusan paras pulangan bank konvensional (BRI Unit Desa) yang secara puratanya mencapai 3.75 peratus selama period kajian. Dapatan data ROI dengan jelas menunjukkan bahawa bank Syariah mampu memberikan paras pulangan yang tinggi terhadap simpanan pelaburan dalam jangka panjang.

4.3.3. Analisis Pulangan terhadap Pemegang Saham (ROE)

Indikator ROE mengukur pulangan sebagai peratusan daripada modal sendiri atau modal pemegang saham dari bank terbabit dalam period tertentu misalnya satu tahun. Kajian terhadap data ROE selama tahun 1997-2001 mendapati bahawa beberapa bank mendominasi perolahan nilai ROE yang tinggi seperti BPR Syariah Hijrah Agung dan BPR Syariah Hareukat, sedangkan bank-bank yang lain memperolehi nilai ROE pada paras yang sederhana. (Lihat Jadual 4-5). Secara purata nilai ROE BPR Syariah selama period 1997 sampai 2001 adalah 10.68 peratus. Ini mengindikasikan bahawa BPR Syariah telah mampu menguruskan pembiayaan secara berkesan dengan memperolehi paras pulangan terhadap pemegang saham yang relatif tinggi. Tingginya perolehan ROE akan mendorong para pemegang saham untuk menambah modal dengan membeli saham-saham yang dikeluarkan oleh BPR Syariah.

Jadual 4-5: Jumlah Modal Pemegang Saham (Dalam Rp 000) dan Paras Pulangan terhadap Pemegang Saham BPR Syariah di Aceh selama tahun 1997-2000

Nama Bank Syariah /Tahun	1997	1998	1999	2000	2001
BPR Syariah Baitur Rahman					
- Modal Pemegang Saham	266,090	269,401	272,351	278,829	279,370
- ROE	4.90	3.03	3.92	7.10	9.26
BPR Syariah Hareukat					
- Modal Pemegang Saham	165,000	190,000	203,163	275,317	286,820
- ROE	14.75	6.34	23.65	18.95	20,17
BPR Syariah Hikmah Wakilah					
- Modal Pemegang Saham	172,631	181,051	196,350	203,705	257,697
- ROE	10.26	6.30	6.10	8.76	8.44
BPR Syariah Tgk Chik Di Pante					
- Modal Pemegang Saham	175,000	210,000	219,098	228,769	275,789
- ROE	6.07	6.67	7.65	7.61	6.72
BPR Syariah Hijrah Agung					
- Modal Pemegang Saham	188,842	196,382	203, 562	278,929	294,690
- ROE	3.79	15.14	22.91	19,27	19.40

Sumber: Laporan Kewangan Tahunan BPR Syariah di seluruh Aceh, Tahun 2002.

Pengamatan terhadap data yang ditunjukkan dalam Jadual 4-4 dan Jadual 4-5 di atas jelas menunjukkan terdapatnya perbezaan yang ketara dari segi paras pulangan kepada penyimpan dana untuk pelaburan dan paras pulangan untuk pemegang saham, dimana paras pulangan atas pemegang saham adalah lebih tinggi. Perbezaan yang ketara tersebut bermakna bahawa BPR Syariah menggunakan sebahagian besar modal sendiri untuk membiayai pelaburan berjangka panjang yang berisiko tinggi.

Analisis terhadap pencapaian BPR Syariah tersebut memberi interpretasi penting bahawa pembiayaan atas pelaburan yang dijalankan BPR Syariah memiliki hubungkait langsung dengan pulangan yang diharapkan bank dan sebaliknya berlaku untuk pelaburan-pelaburan yang berisiko tinggi. Lebih lanjut, dapatan kajian ini juga mendapati bahawa penyimpan dana pelaburan kurang berminat untuk menyimpan dana dalam jangka panjang (melebihi satu tahun),

sebaliknya mereka lebih meminati simpanan pelaburan dana jangka pendek (di bawah satu tahun).

4.4 Cabaran dan Prospek Perbankan Islam di Aceh

Produk-produk yang ditawarkan oleh bank Syariah kebanyakannya memiliki keunggulan berbanding dengan produk-produk yang ditawarkan oleh bank-bank konvensional yang berlandaskan pada kadar faedah bank. Sistem perbankan Syariah yang tidak mendasarkan diri pada sistem ribawi didapati lebih sesuai dijalankan di negara-negara Muslim kerana sistem operasi dan produk-produk yang ditawarkannya adalah bersesuaian dengan syariah Islam. Dari sisi deposit, amalan-amalan penyimpanan wang di bank Syariah yang berasaskan pada kongsi untung-rugi dalam jangka panjang akan meningkatkan sisi pelaburan yang pada akhirnya akan meningkatkan pembangunan di sektor riil.

Dalam pada itu, sistem pembiayaan yang dijalankan oleh bank Syariah diyakini tidak akan mendorong pada tingginya paras inflasi kerana ianya tidak berasaskan pada pinjaman yang mengandungi kadar faedah, akan tetapi berasaskan pada kongsi untung-rugi. Dengan demikian, aplikasi sistem operasi perbankan Islam dalam perekonomian di Indonesia diyakini akan menjadikan ekonomi Indonesia menjadi lebih stabil kerana ianya tidak akan mendorong pada gejala-gejala dalam pasar wang. Sebagaimana diketahui, dalam sistem ekonomi Islam, wang tidaklah dianggap sebagai satu komoditi sebagaimana halnya dalam ekonomi konvensional, akan tetapi ianya semata-mata sebagai alat tukar sahaja. Dengan demikian, penerapan ekonomi Islam menggantikan ekonomi

konvensional diyakini akan menghilangkan terjadinya berbagai spekulasi di pasar wang. Di pihak lain, kadar inflasi akan menurun ke titik sifar kerana wang yang beredar di masyarakat mencerminkan sedekat mungkin pada sektor riil.

Kajian yang dijalankan mendapati bahawa potensi pasar bank Syariah khasnya di Aceh sangat besar. Dengan komposisi penduduk yang 70 peratus berada di kawasan luar bandar, dimana jenis usaha pokok penduduk pada umumnya adalah dalam bidang pertanian, menunjukkan bahawa perlunya dikembangkan jaringan BPR Syariah yang luas dan merata. Demikian pula bank-bank umum Syariah dan cawangan-cawangannya perlu diperluas terutamanya untuk kawasan-kawasan bandar. Tujuannya adalah agar potensi dana yang amat besar, yang selama ini tidak digunakan, akan dapat digerakkan ataupun dilaburkan pada sektor-sektor ekonomi yang produktif dengan pengagihan sumberdana secara merata di masyarakat sehingga akan dapat dicapai kemakmuran ekonomi secara keseluruhan.

Kajian-kajian atas amalan operasi bank Syariah mendapati bahawa sistem operasi bank Syariah yang mengaitkan sektor moneter dengan sektor riil memiliki ketahanan (*resistensi*) terhadap krisis dan gejala ekonomi yang lebih baik berbanding dengan sistem operasi bank-bank konvensional. Disamping itu, sistem operasi bank Syariah yang tidak berbasis pada bunga (*interest*) akan memungkinkan operasi pembiayaan bank tersebut dijalankan secara lebih baik dan berkesan, dimana didapati bahawa risiko kegagalan projek-projek yang dibiayai oleh bank Syariah adalah lebih kecil berbanding dengan risiko kegagalan projek yang dialami oleh bank-bank konvensional pada umumnya. Perkara ini

berlaku kerana kebanyakan projek-projek pembiayaan yang dijalankan bank Syariah adalah projek-projek pembiayaan bersaiz kecil yang telah terbukti memiliki kondisi usaha yang lebih baik berbanding dengan usaha menengah (yang memiliki asset Rp 1-5 miliar) serta usaha besar (dengan asset diatas Rp 5 milyar).

Dalam pada itu, kajian juga mendapati bahawa prospek kejayaan pembiayaan usaha kecil oleh bank Syariah khasnya BPR Syariah didapati sangat tinggi kerana usaha kecil cenderung memiliki kualiti pembiayaan yang lebih baik.¹³ Pembiayaan usaha kecil oleh BPR Syariah memiliki keunggulan berbanding dengan pembiayaan yang dijalankan oleh bank-bank konvensional kerana BPR Syariah disamping memiliki wilayah operasi yang kecil, mereka juga memiliki keahlian dan pengalaman terhadap pengurusan pembiayaan usaha kecil yang menjadi ciri khas operasi BPR Syariah. Kebanyakan bank-bank umum konvensional kurang menumpukan pada pembiayaan usaha kecil. Oleh itu, adalah wajar apabila didapati bahawa kebanyakan bank umum konvensional enggan untuk menyalurkan pembiayaan secara besar-besaran pada sektor ini. Hal ini disebabkan mereka masih berpandangan bahawa pengurusan terhadap pembiayaan usaha kecil sangat rumit dan memerlukan kos yang tinggi.¹⁴

Krisis ekonomi dan perbankan yang terjadi pada penghujung tahun 1997 telah mendorong pihak otoriti moneter di Indonesia memberi tumpuan pada pengembangan bank-bank yang berasaskan pada syariah Islam, kerana didapati bahawa sistem operasi bank Syariah yang mengaitkan sektor meneter dengan sektor riil terbukti mampu bertahan terhadap krisis ekonomi yang melanda

¹³ Lihat Juda Agung *et.al.* (2001), *Credit Crunch di Indonesia Setelah Krisis*, Jakarta: Bank Indonesia. ms. 47.

¹⁴ *Ibid.*, ms. 47-48.

Indonesia pada penghujung tahun 1997 hingga 1999. Keadaan sebaliknya berlaku pada bank-bank konvensional di Indonesia dimana krisis moneter tersebut telah memaksa bank-bank konvensional menaikkan kadar faedah bank pada paras yang cukup tinggi yang bertujuan untuk menarik dana tabungan dari masyarakat. Padahal disadari bahawa langkah ini membawa kesan yang buruk dari sisi pembiayaan bank. Perkara ini berlaku kerana pihak pengusaha yang membuat pinjaman dana dari bank untuk melaksanakan pelaburan pada berbagai bidang usaha/projek-projek ekonomi, menghadapi kesukaran membayar balik pinjaman mereka kepada bank. Akibatnya, kadar peratusan pinjaman tak terbayar pada bank-bank konvensional menjadi sangat tinggi, sehingga kebanyakan bank-bank konvensional di Indonesia menghadapi permasalahan kecairan (*likuidity*) yang serius yang mendorong Bank Indonesia sebagai Bank Sentral mengambil tindakan/langkah-langkah penyehatan operasi bank dengan memberi bantuan likuidasi.

Analisis terhadap perkembangan industri perbankan dalam lingkup regional mahupun antarbangsa, menunjukkan bahawa perkembangan industri perbankan konvensional sudah sedemikian maju. Dalam bidang perbankan Islam pula kebanyakan bank-bank Islam seperti di Malaysia, Pakistan, Iran dan di sejumlah negara Asia dan Afrika telah dapat beroperasi setanding dengan bank-bank konvensional. Keadaan ini memberi cabaran kepada perbankan Islam di Indonesia untuk mampu mempersiapkan diri menghadapi era globalisasi dan liberalisasi perdagangan dunia dalam masa yang semakin dekat ini. Dalam lingkup regional ASEAN, salah satu perkara menarik yang perlu dikaji adalah dengan telah disepakatinya *ASEAN Framework Agreement on Service (AFAS)*, mendorong bank-bank di wilayah ASEAN untuk membuat penyesuaian-

penyesuaian dalam operasi sehingga memenuhi ketentuan-ketentuan perjanjian dalam sektor perdagangan regional dan antarabangsa. Dalam lingkup yang lebih kecil, dengan semakin dipertingkatkan kerjasama ekonomi tiga negara di zon ekonomi eksklusif IMT-GT (*Indonesia, Malaysia, Thailand- Growth Triangle*), memberi cabaran kepada bank-bank di wilayah Aceh yang termasuk dalam zona ekonomi IMT-GT untuk mampu berperan dan menyokong dalam memfasilitasi perniagaan antara ketiga negara tersebut.

Dengan demikian, situasi perdagangan dunia dan regional yang semakin kompetitif di masa hadapan, akan memberi kesan langsung terhadap aktiviti operasi perbankan di Indonesia termasuklah bidang perbankan Islam. Dengan demikian, pihak bank perlulah membuat penyesuaian-penyesuaian dan langkah-langkah antisipasi sehingga memiliki kesiapan untuk terlibat secara aktif dalam pasar ekonomi dan kewangan regional dan antarabangsa. Oleh itu, keadaan-keadaan ini memberi cabaran tersendiri kepada bank Islam di Indonesia khususnya di wilayah Aceh, untuk mampu menjalankan operasi bank Islam secara berkesan dalam situasi perdagangan dunia yang semakin mengglobal di masa hadapan. Pihak otoriti moneter perlulah mengambil polisi moneter dan kewangan secara berkesan untuk memastikan bank-bank Syariah dapat terus berkembang di masa hadapan.

Untuk dapat berjaya dalam pengembangan perbankan Islam di Aceh, perlulah adanya kerjasama antara berbagai pihak yang terkait. Dalam hal ini, peranan daripada pihak Pemerintah Pusat (otoriti moneter) dan Pemerintah Negeri (Provinsi) sangat menentukan dalam menyusun kebijakan ekonomi dan kewangan

dan menetapkan aturan-aturan perbankan yang mampu mendorong berkembangnya industri perbankan Syariah di Aceh. Semua pihak yang terkait seperti pemegang saham/pemilik, pegawai-pegawai bank Syariah, dan terutamanya pihak otoriti moneter perlulah mengambil langkah-langkah yang lebih proaktif terhadap perubahan-perubahan pasar, mempersiapkan perangkat hukum yang dapat mengatasi segala hambatan-hambatan dalam pengembangan perbankan Islam, mencari solusi terhadap segala permasalahan perbankan Islam serta mengambil langkah-langkah yang lebih progresif dan antisipatif kearah kemajuan perbankan Islam di masa hadapan. Berbagai kebijakan dan aturan perlulah diperjelas untuk menyelesaikan berbagai persoalan yang timbul berkenaan dengan langkah-langkah konversi sejumlah bank-bank konvensional khususnya di Aceh sebagai tindak lanjut dari pemberlakuan syariah Islam di daerah ini.

Evaluasi terhadap keberkasanan setiap aktiviti operasi perbankan perlulah dijalankan untuk memastikan bahawa aktiviti perbankan Islam dapat mencapai matlamatnya. Pada masa yang sama, perlulah dilaksanakan penyempurnaan sistem dan prosedur operasi perbankan Islam. Lebih lanjut, pihak BPR Syariah di Aceh perlu mengaplikasikan sistem pengurusan maklumat perbankan Islam yang terkini dan penggunaan teknologi komputer dalam pengurusan operasi perbankan, sehingga dengan itu akan dapat meningkatkan produktifiti perbankan Syariah dan dalam masa yang sama akan mampu mempertingkatkan daya-saing perbankan.

4.4 Peranan Perbankan Islam dalam Pembangunan Sosio-Ekonomi Daerah

Sebagaimana diketahui bahawa sektor perbankan memegang peranan yang amat penting dalam pembangunan sosio-ekonomi melalui fungsinya sebagai perantara (*intermediary*) kewangan iaitu dalam aspek mobilisasi dan alokasi sumber-sumber kewangan di dalam negeri. Selama beberapa dekad, bank-bank di Indonesia telahpun memegang peranan penting dalam pengedaran dana masyarakat melalui tabungan (deposit) dan mobilisasi dana-dana perbankan untuk aktiviti pembiayaan pembangunan melalui penyaluran kredit pembiayaan kepada pengusaha untuk melaksanakan pelaburan pada berbagai sektor ekonomi yang produktif.

Dalam upaya mewujudkan pemerataan ekonomi dan kesempatan berusaha di Indonesia, sejak tahun 1970, Bank Indonesia sebagai Bank Sentral terus berupaya menyalurkan kredit likuiditi kepada peniaga-peniaga kecil dan sektor koperasi. Kebijakan ini telahpun memberi kesan yang amat ketara dalam upaya pengagihan pendapatan yang lebih merata terutama sekali para petani dan peniaga-peniaga kecil dan sederhana, memperbesar peluang pekerjaan dan potensi usaha di kawasan luar bandar dan mendorong kepada peningkatan aktiviti pelaburan.¹⁵ Peningkatan dalam pelaburan pada peniaga-peniaga kecil telah berjaya mendorong kemajuan syarikat-syarikat yang bersaiz kecil dan sederhana dengan akses ke pasar yang meningkat yang disertai dengan peningkatan dari segi kualiti pengurusan. Disamping itu sejak tahun 1990, bank-bank di Indonesia telahpun diarahkan untuk mengagihkan 20 peratus dari pembiayaan untuk sektor

¹⁵ Martokoesoemo (1994), *Beyond the Frontiers of Indonesia Banking and Finance*, Jakarta: PT Ichtiar van Hoeve ms.14

peniaga kecil dan sederhana. Dalam masa yang sama, Bank Indonesia tetap menyediakan dan menyalurkan kredit pembiayaan melalui lembaga-lembaga kewangan tertentu kepada sektor-sektor usaha kecil dan sederhana dalam bentuk pembiayaan kepada petani dan sektor koperasi untuk membiayai aktiviti-aktiviti yang produktif.

Dalam pada itu, penubuhan bank Syariah di Indonesia yang bermula tahun 1992 hingga sekarang ini telah memberi kontribusi yang amat ketara dalam upaya peningkatan pembangunan sosial ekonomi di Indonesia terutamanya dalam upaya menjayakan berbagai jenis perniagaan bersaiz kecil dan sederhana serta sektor koperasi dengan menerapkan pola dan prinsip syariah Islam. Bank Muamalat Indonesia (BMI) misalnya sejauh ini telah cuba memainkan peranan dalam menjayakan ekonomi kerakyatan, dengan mengalokasikan penyaluran dana pembiayaan kepada peniaga-peniaga kecil dan sederhana, dan sektor koperasi di disamping sebahagian lainnya disalurkan untuk usaha kategori menengah dan besar. Bank Muamalat Indonesia juga mendapat kepercayaan dari Pemerintah Indonesia untuk menyalurkan bantuan liquiditi dari Pemerintah Indonesia dengan menerapkan pola Syariah kepada pembiayaan usaha dalam bidang pertanian, peniaga-peniaga kecil dan sederhana dan pembiayaan kepada usaha koperasi, dimana bantuan tersebut kebanyakannya disalurkan melalui unit-unit/cawangan Bank Muamalat Indonesia (BMI) dan BPR-BPR Syariah pada negeri-negeri yang belum ada cawangan BMI.

Kewujudan bank-bank Syariah di Indonesia tidak hanya berfungsi sebagai perantara (*intermediary*) kewangan, iaitu dalam hal mobilisasi dana dari penabung

dan mengagihkan pembiayaan pelaburan pada sektor-sektor yang produktif dengan berdasarkan prinsip Syariah. Ianya berperan pula dalam mencapai pertumbuhan ekonomi dan pengagihan pendapatan secara merata di masyarakat melalui akses pembiayaan pada peniaga-peniaga kecil dan koperasi, sama ada pembiayaan projek-projek baru mahupun pengembangan projek-projek yang sedia ada. Dengan demikian, penubuhan perbankan Islam di sesuatu kawasan akan mendorong pada penyediaan peluang-peluang pekerjaan yang baru. Kenyataan ini disokong oleh data-data yang ada yang menunjukkan bahawa sektor peniaga kecil dan koperasi memiliki kontribusi 88 peratus dari lapangan kerja di Indonesia. Penubuhan perbankan Islam di sebuah kawasan akan mendorong timbulnya partisipasi produktif masyarakat dalam pelaksanaan pembangunan dan ianya memiliki peranan yang amat penting dalam menyediakan peluang pekerjaan baru dan kesempatan yang adil kepada peniaga-peniaga kecil dan sederhana dan koperasi untuk melaksanakan aktiviti ekonomi berasaskan syariah Islam.

Mengingat masih kecilnya kontribusi perbankan Islam terhadap pembangunan sosio-ekonomi di Indonesia, maka keadaan ini mendorong pada perlunya dipikirkan lebih lanjut polisi kebijakan operasi perbankan Islam di Indonesia sehingga lebih menyokong terhadap usaha-usaha meningkatkan peranan lembaga kewangan syariah di Indonesia.